

**PENGARUH INDEPENDENSI, PENGALAMAN, DAN
PENERAPAN TEKNIK AUDIT BERBANTUAN KOMPUTER
(TABK) TERHADAP EFEKTIVITAS PELAKSANAAN AUDIT
INVESTIGATIF DALAM MENDETEKSI KECURANGAN**

**MOKHAMMAD RIDWAN FAUZI
8335154817**



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2020**

THE INFLUENCE OF INDEPENDENCE, EXPERIENCE, AND APPLICATION OF COMPUTER ASSISTED AUDIT TECHNIQUES (CAAT) ON THE EFFECTIVENESS OF INVESTIGATIVE AUDIT IMPLEMENTATION IN DETECTING FRAUD

**MOKHAMMAD RIDWAN FAUZI
8335154817**



This Thesis is Written as One of The Requirements for Getting Bachelor Degree of Economics on Faculty of Economics State University of Jakarta

***STUDY PROGRAM S1 ACCOUNTING
FACULTY OF ECONOMICS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2020***

ABSTRAK

MOKHAMMAD RIDWAN FAUZI. *Pengaruh Independensi, Pengalaman, dan Penerapan Teknik Audit Berbantuan Komputer (TABK) Terhadap Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif Dalam Mendeteksi Kecurangan*. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2020.

Penelitian ini dilakukan untuk memperoleh bukti empiris mengenai Pengaruh Independensi, Pengalaman, dan Penerapan Teknik Audit Berbantuan Komputer (TABK) Terhadap Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif Dalam Mendeteksi Kecurangan. Penelitian ini menggunakan data primer dengan sampel auditor investigatif yang bekerja di Kantor Pusat Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia (BPK RI) Jakarta Pusat. Teknik sampling menggunakan metode *Random Sampling* dengan 55 responden. Pengujian hipotesis menggunakan metode analisis regresi linear berganda dengan tingkat signifikansi 5%. Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial independensi berpengaruh positif signifikan terhadap efektivitas pelaksanaan audit investigatif dalam mendeteksi kecurangan, pengalaman berpengaruh positif signifikan terhadap efektivitas pelaksanaan audit investigatif dalam mendeteksi kecurangan, dan penerapan TABK berpengaruh positif signifikan terhadap efektivitas pelaksanaan audit investigatif dalam mendeteksi kecurangan. Secara simultan independensi, pengalaman, dan penerapan TABK berpengaruh positif signifikan terhadap efektivitas pelaksanaan audit investigatif dalam mendeteksi kecurangan.

Kata Kunci: *Pelaksanaan Audit Investigatif, Independensi Auditor, Pengalaman Auditor, Teknik Audit Berbantuan Komputer (TABK).*

ABSTRACT

MOKHAMMAD RIDWAN FAUZI. *The Influence of Independence, Experience, and Application of Computer Assisted Audit Techniques (CAAT) on the Effectiveness of Investigative Audit Implementation in Detecting Fraud*. Faculty of Economic, State University of Jakarta, 2020.

This study was conducted to obtain empirical evidence about The Influence of Independence, Experience, and Application of Computer Assisted Audit Techniques (CAAT) on the Effectiveness of Investigative Audit Implementation in Detecting Fraud. This study used primary data with a sample of investigative auditors working at Central Office of Badan Pemeriksa Keuangan RI, Central Jakarta. The sampling technique uses the Random Sampling method with 55 respondents. Hypothesis testing uses the method of multiple linear regression analysis with a significance level of 5%. Based on the results of the analysis conducted, it can be concluded that partial independence has a significant positive effect on the effectiveness of conducting investigative audits in detecting fraud, experience has a significant positive effect on the effectiveness of conducting investigative audits in detecting fraud, and application of computer assisted audit techniques (CAAT) has a significant positive effect on the effectiveness of conducting investigative audits in detecting fraud. Simultaneously the independence, experience, and application of CAAT have a significant positive effect on the effectiveness of investigative audits in detecting fraud.

Keywords: *Investigative Audit Implementation, Independence Auditor, Experience Auditor, Computer Assisted Audit Techniques*

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220

Telepon/Faksimili: 021-4894221

Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Mokhammad Ridwan Fauzi
NIM : 8335154817
Fakultas/Prodi : Ekonomi / SI Akuntansi
Alamat email : ridwanmuhammad22@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Independensi, Pengalaman, dan Penerapan Teknik Audit Berbantuan Komputer (TAK) Terhadap Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif Dalam Mendeteksi kecurangan.

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 13 Februari 2020

Penulis

(Mokhammad Ridwan Fauzi)
nama dan tanda tangan



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Ari Saptono, S.E., M.Pd.
NIP. 19720715 200112 1 001

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
<u>Dr. Etty Gurendrawati, S.E., M.Si.</u> NIP. 196803141992032002	Ketua Penguji		17/02/2020
<u>Indah Muliasari, S.E., Akt., M.Ak.</u> NIDK. 8886100016	Sekretaris		17/02/2020
<u>Santi Susanti, S.Pd., M.Ak.</u> NIP. 197701132005012002	Penguji Ahli		18/02/2020
<u>Dr. Choirul Anwar, MBA., MAFIS., CPA.</u> NIP. 196910042008011010	Pembimbing I		18/02/2020
<u>Dr. IGKA Ulupui, S.E., M.Si., Ak., CA.</u> NIP. 196612131993032003	Pembimbing II		18/02/2020

Tanggal Lulus: 12 Februari 2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi, ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, Februari 2020

Yang Membuat Pernyataan



Mokhammad Ridwan Fauzi

NIM. 8335154817

LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Tidak ada rasa bersalah yang dapat mengubah masa lalu dan tidak ada kekhawatiran yang dapat mengubah masa depan”
(Umar bin Khattab)

“Jangan mudah berputus asa, sebesar apapun masalah yang kau dihadapi. Pertolongan Allah jauh lebih besar dari masalahmu”
(Hanan Attaki)

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua saya yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan dan doa kepada saya sehingga bisa sampai pada tahap ini, juga untuk semua orang yang telah mendoakan, mendukung, membantu, dan memberi semangat kepada saya. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Independensi, Pengalaman, dan Penerapan Teknik Audit Berbantuan Komputer (TABK) Terhadap Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif” dengan baik dan lancar. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah mendukung dan membantu dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada :

1. Orang tua penulis yang telah memberikan doa dan dukungannya baik secara moril maupun materil.
2. Saudara kandung penulis Dian Eka Permana Kusuma yang telah memberikan dukungannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
3. Dr. Ari Saptono S.E., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
4. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta dan selaku Dosen Pembimbing.

5. Dr. Choirul Anwar MBA., MAFIS., CPA., yang juga selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan untuk menyelesaikan Skripsi.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta Khususnya dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan berlangsung.
7. Keluarga Madani, BEM Prodi Akuntansi FE UNJ 2016/2017 yang telah memberikan dukungan dan bantuannya kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
8. Keluarga Potensi, BEM Prodi Akuntansi FE UNJ 2017 yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Tujuh belas hati BEM Prodi Akuntansi FE UNJ 2017/2018 yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi.
10. Sahabat penulis Rizki Fauzi, Illal Ferhard, Baihaqi Arrafi, Hari Saputra, Nadhilah Dwi Utari, Eka Putri Apriyani, Yudhia Nur Fitriana, Maisya Zahrafaya, Yohana Azmary, Ahmad Maulana Farizi, Rama Dwiyanoro, Gilang Ramadhan, Maulidya Annuru, Nadya Cahyaningrum dan sahabat-sahabat lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
11. Keluarga Indonesia Tanpa Pacaran (Wage Muhammad Taufik, Eko Hasiholan, Dejan Michael Parhusip, Muhammad Fakhru

Muttaqin, Gigih Aji Nurdito, Ario Wibowo, dan Wildan Adiansyah) yang telah memberikan dukungan serta bantuan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi.

12. Teman-teman Program Studi S1 Akuntansi 2015, khususnya kelas S1 A Akuntansi 2015 yang telah memberikan semangat dan saran-saran terbaiknya pada saat penulis menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini penulis merasa masih banyak kekurangan secara materi maupun teknik penulisan, karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Untuk itu kritik dan saran sangat penulis harapkan demi penyempurnaan dalam penyusunan skripsi ini.

Jakarta, Februari 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	vii
LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Kegunaan Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN TEORITIK.....	15
A. Deskripsi Konseptual	15
1. Teori Atribusi	15

2. <i>Fraud Triangle Theory</i>	17
3. <i>Auditing</i>	19
4. Audit Investigatif	31
5. Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif	37
6. Independensi Auditor	40
7. Pengalaman Auditor	42
8. Teknik Audit Berbantuan Komputer	43
B. Hasil Penelitian yang Relevan	46
C. Kerangka Teoritik	56
D. Perumusan Hipotesis Penelitian	65
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	66
A. Objek dan Ruang Lingkup Penelitian	66
B. Tempat dan Waktu Penelitian	66
C. Metode Penelitian	66
D. Populasi dan Sampel	67
E. Jenis dan Sumber Data	68
F. Operasionalisasi Variabel Penelitian	68
G. Teknik Analisis Data	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	84
A. Deskripsi Data	84
B. Uji Asumsi Klasik	100
1. Hasil Uji Normalitas	100
2. Hasil Uji Multikolinearitas	103

3. Hasil Uji Heteroskedasitas	104
C. Analisis Regresi Berganda	106
D. Uji Hipotesis	107
1. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	107
2. Uji Signifikansi Keseluruhan Regresi Sampel (Uji F)	110
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	111
E. Pembahasan.....	112
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN	122
A. Kesimpulan	122
B. Implikasi.....	123
C. Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA	125
LAMPIRAN-LAMPIRAN	131

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Jumlah Auditor Investigatif BPK RI	132
Lampiran 2 Surat Permohonan Izin Penelitian	133
Lampiran 3 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	134
Lampiran 4 Kuesioner Penelitian.....	135
Lampiran 5 Identitas Responden Uji Kualitas Data	143
Lampiran 6 Skor Jawaban Kuesioner Uji Kualitas Data	144
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas SPSS Variabel Independensi (X_1)	148
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas SPSS Variabel Pengalaman (X_2)	150
Lampiran 9 Hasil Uji Validitas SPSS Variabel Penerapan TABK (X_3)	152
Lampiran 10 Hasil Uji Validitas SPSS Variabel Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif Dalam Mendeteksi Kecurangan (Y)	153
Lampiran 11 Hasil Uji Reliabilitas SPSS.....	157
Lampiran 12 Skor Variabel Independensi (X_1).....	158
Lampiran 13 Skor Variabel Pengalaman (X_2)	160
Lampiran 14 Skor Variabel Penerapan TABK (X_3)	162
Lampiran 15 Skor Variabel Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif Dalam Mendeteksi Kecurangan	164
Lampiran 16 Kuesioner Penelitian Yang Sudah Terisi.....	167
Lampiran 17 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi	174

DAFTAR TABEL

Tabel II.1. Penelitian yang Relevan	49
Tabel III.1. Operasional Variabel Penelitian.....	72
Tabel III.2. Ukuran Jawaban Kuesioner	73
Tabel III.3. Hasil Uji Validitas Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif	75
Tabel III.4. Hasil Uji Validitas Independensi Auditor	76
Tabel III.5. Hasil Uji Validitas Pengalaman Auditor.....	77
Tabel III.6. Hasil Uji Validitas Penerapan TABK	77
Tabel III.7. Hasil Uji Reliabilitas Seluruh Variabel.....	85
Tabel IV.1. Tingkat Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner	85
Tabel IV.2. Klasifikasi Responden	86
Tabel IV.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	86
Tabel IV.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Karakter	87
Tabel IV.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	87
Tabel IV.6. Statistik Deskriptif Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif.....	88
Tabel IV.7. Distribusi Frekuensi Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif	89
Tabel IV.8. Statistik Deskriptif Independensi Auditor	92
Tabel IV.9. Distribusi Frekuensi Independensi Auditor	93
Tabel IV.10. Statistik Deskriptif Pengalaman Auditor	94
Tabel IV.11. Distribusi Frekuensi Pengalaman Auditor	95
Tabel IV.12. Statistik Deskriptif Penerapan TABK.....	97
Tabel IV.13. Distribusi Frekuensi Penerapan TABK	98

Tabel IV.14. Hasil Uji Normalitas Data.....	100
Tabel IV.15. Hasil Uji Multikolinearitas	103
Tabel IV.16. Hasil Uji Heteroskedasitas.....	104
Tabel IV.17. Analisis Regresi Linear Berganda	106
Tabel IV.18. Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	108
Tabel IV.19. Hasil Uji Signifikansi Keseluruhan Sampel Regresi (Uji F).....	108
Tabel IV.20. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	111



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1. <i>Fraud Triangle</i>	18
Gambar II.2. Hubungan Antar Alat Bukti.....	29
Gambar II.3. Kerangka Teoritik.....	64
Gambar IV.1. Histogram Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif	90
Gambar IV.2. Persentase Jawaban Efektivitas Pelaksanaan Audit Investigatif....	91
Gambar IV.3. Histogram Independensi Auditor	93
Gambar IV.4. Persentase Jawaban Independensi Auditor	94
Gambar IV.5. Histogram Pengalaman Auditor.....	96
Gambar IV.6. Persentase Jawaban Pengalaman Auditor.....	97
Gambar IV.7. Histogram Penerapan TABK	99
Gambar IV.8. Persentase Jawaban Penerapan TABK	100
Gambar IV.9. Histogram Uji Normalitas.....	102
Gambar IV.10. Grafik Normal <i>Probability Plot</i>	102
Gambar IV.11. Grafik <i>Scatter plot</i>	105